

金融道德风险浅析

刘时阳

(厦门大学经济学院财政系 福建 厦门 361005)

【摘 要】随着经济的飞速发展,金融案件层出不穷。金融道德风险越来越受到广泛的关注,通过对金融道德风险特点的分析,提出了一些预防金融道德风险的构想,以有效的抑制金融道德风险。

【关键词】金融道德;金融风险;保障体系

金融道德,具有普通道德素质和金融特征的双重属性,金融道德的缺失会滋生金融犯罪,随着经济的飞速发展,不仅要建立完善的金融市场体系,也要树立良好的金融道德观念,降低金融犯罪的可能性,防范金融道德风险。

一、金融道德风险的特性

1. 从发生主体看——风险人为化。金融道德风险带有鲜明的人为特性,取决于人的主观意识,金融道德观念的约束力

是防范人为主观风险形成的重要手段。金融道德风险是人造风险的产物,是由于道德价值的偏离对人产生的影响作用于金融活动而导致的一些损害他人的利己行为。道德风险并不属于外部风险,所以显然不能够脱离人为因素而独立存在,进一步细化金融道德风险的分类,可以分为“人为性风险”与“为人性风险”,一种等同于人造风险,违背道德准则、人为地践踏社会法律损害他人利益,另一种指的是违背做人准则的风险。

科目 年份	2005		2006		2007		2008		2009	
	样 本 数	数 额	样 本 数	数 额	样 本 数	数 额	样 本 数	数 额	样 本 数	数 额
固定资产清 理	70	3.4	72	7.3	91	22. 97	94	2 4. 9	92	37 1. 8

分析表2得到,2005~2009年平均每个样本上市公司的固定资产清理数为0.0486亿、0.1014亿、0.2524亿、0.2649亿、4.0413亿。可以看出,2009年样本上市公司固定资产清理数明显高出往年20倍以上。笔者怀疑上市公司在利用资产减值准备计提来操纵利润有了一个新的途径:前期计提,后期处置。上市公司不再担心前期计提的固定资产,甚至其他长期资产的减值准备不能转回的问题,可以通过长期资产的处置来变相转回。既然固定资产减值准备可以“变相转回”,通过计提固定资产减值准备来操纵利润也就变得简单易行了,当企业需要利润平滑时,大量计提固定资产减值准备,在以后期间需要提高利润时,可以处置掉这部分固定资产。具体会计处理如下:

减值计提时

借:资产减值损失——计提的固定资产减值准备
贷:固定资产减值准备

处置时

借:固定资产清理
累计折旧
固定资产减值准备
贷:固定资产
出售收入和残料收入等
借:银行存款

贷:固定资产清理
清理净损益
借:营业外支出
贷:固定资产清理
借:固定资产清理
贷:营业外收入
三、结语及建议

资产减值准备作为新会计准则中独立的一章出现,是我国会计准则和会计制度进一步完善的重体现,对促使企业更加稳健地确认收益和计量资产、客观地反映企业财务状况和经营成果,无疑具有重大的推动作用。尤其是新准则规定,长期资产减值准备一经计提,以后不得转回,在很大程度上减少会计利润的操纵,这也得到很多实证文章的证实。在会计实务实际操作中,资产减值准备主要是企业的会计人员根据企业的自身情况,做出主观的职业判断。这就使得某些企业却利用这个空子为达到自身目的,对资产减值在提与不提之间随意判断等,这些都对公司的业绩和资产价值产生重大影响。

通过以上分析可以看出,新资产减值准则的颁布实施,完善和弥补了旧准则的许多不足之处,的确在很大程度上能够有效抑制现有一些企业的通过资产减值政策进行盈余管理的行为,使企业更加稳健地确认收益和计量资产,客观地反映企业财务状况和经营成果。由于实际应用中,其实施情况具有复杂性和多样性,职业判断的主观性太强,人为操纵也就在所难免了。本文的主要局限是,没有进行实证分析,这也为进一步研究提供了一个很好的方向。

参 考 文 献

[1] 中华人民共和国财政部.企业会计准则.北京:经济科学出版社,2006
[2] 财政部会计司.关于我国上市公司2007、2008年执行新会计准则情况的分析报告

2. 从存在的状态来看——风险长期化

(1)金融价值观的无形性。尽管道德风险发生的根本诱因是来自于人本身利己欲望的本能反映,但本能与行为的发生之间还存在很多复杂的因素,从直观上来看金融价值观念的歪曲是直接诱发金融道德风险产生的原因,然而蕴含在无形的价值观背后的是社会环境、制度规范以及个人成长经历等间接因素的影响。价值观念的无形性使道德风险的防范成为了长期性的主观修正过程,引导正确的价值观是一个潜移默化的长期工作,是通过思维转变来控制人造风险的过程。

(2)动机的隐蔽性。道德风险来源于对非道德金融受益的需求,满足个人不道德利益需求的动机是支配金融行为背离道德的根本。行为受动机支配,而动机由需求萌发,道德风险的触发是在背离道德标准的前提下满足个人膨胀的利益需求的过程。“欲”由心生,金融犯罪的隐蔽性就在于个人心理活动的内在特性,在道德风险的形成之初很难被发现从而做出适当的反应,只有心理的历程转化为行为的时候,人们才会做出一些事后的处理与补救。

(3)风险的累积性。道德风险的形成与防范一样是一个逐步转变与积累的过程,受内外因素的影响,银行面临的各种风险逐步加大,盈利受损,资本金亏蚀,流动性问题逐步显现,最后超过了银行的承受力,酿成危机。

(4)风险传染性。金融业的发展不仅为各金融机构的互相合作带来了契机,同时也为金融道德风险的传播营造了条件。各金融机构之间的业务往来的紧密和互相依存度的提高,使得在面临道德风险时容易产生连锁式反应,从而波及整个金融市场,影响正常的金融秩序。银行业信息不对称性,也使存款人在动荡的金融局势下难以分辨所选银行的可信度,结果都一起挤兑,加大了道德危机的传染性。

3. 从风险的结果看——风险社会化

(1)破坏性。金融道德风险通常会导致不良资产的形成,而不良资产形成的范围是可以受企业控制的,这时如果企业本着合作的态度,双方的损失将会减少到最低限度,然而“道德风险”强调的是道德准则上的违背,一旦道德底线突破后,事态往往不会受理性的支配而只会愈演愈烈。更多的企业并不是积极的应对而是选择不闻不问、能躲则躲的方式,使银行耗费大量的人力、物力、财力导致损失金额的巨大性和负面影响的广泛性。

(2)不可转移性。从风险的化解和处理来看,道德风险不可向企业外部转移,这种风险具有不可控制性,至今既未找到度量道德风险的方法,也没有找到控制道德风险的有效途径,道德风险一直是困扰承保人的难题之一,因而不敢轻举妄动,最终只能靠自己来防范和化解。

(3)综合性。道德素质作为一种普遍的个人行为准则,在金融行为中起着重要的约束作用。道德素质是个人价值观、人生观的集中体现,是人们行为的约束思想在社会关系和经济活动中的综合反映,它贯穿于人们的各个社会形态,遍及社会的各个领域,渗透于各种社会关系之中。因此,它具有广泛的社会性。金融活动领域的不断扩大,已经遍及社会生活的各个层面,

与此同时,道德风险的产生也成为社会生活各层次道德观念的直接反映,也体现了各金融活动参与机构的经营道德水准,具有一般的社会属性和综合属性。

三、预防金融道德风险的体系构建

(一)金融职业道德体系的构建

(1)金融从业人员的道德操守。道德操守是受道德规范约束的行为标准,金融从业人员首先要树立个人正确的人生观和价值观,热爱金融工作,恪守职业道德,自觉维护金融市场秩序等。既要反映国内金融市场的对从业人员的具体要求,同时也要兼顾国际金融市场的价值取向,做到:“遵纪守法、爱岗敬业、诚实守信、廉洁自律、文明服务”。

(2)道德风险日常监控体系。道德风险防范除了加强从业人员道德观念的培训以外,对日常业务的监督和检查也能够帮助我们外,在因素上防范道德风险的滋生。首先健全各部门的规章制度,并严格地对执行情况予以实时监督和检查,加强对储蓄、会计、出纳、信贷、保卫等重要部门、重要人员的行为监督,同时对于存单质押贷款、银行承兑汇票、贴现等案件易发的工作环节严格工作流程,设立上一级的专门风险管理机构。其次是强化日常自律监管,充分发挥其防范日常业务风险的主要防线作用。

(3)金融道德风险预警体系。由于金融道德风险具有潜伏性和突发性,因此建立健全金融道德风险预警系统显得非常重要。在全面掌握金融道德风险发生的根本原因和表现征兆的基础上,构建金融道德风险预警体系,使金融行为标准处于预警体系的全面监控之下,一旦金融行为越过预警底线,就将根据其可能产生的不良后果予以警示,提高金融市场的安全程度。

(二)金融道德制度保障体系的构建

新制度经济学的代表人物道格拉斯·C·诺思认为:“制度是一系列被制定出来的规则、守法程序和行为的道德伦理规范,它旨在约束追求主体福利或效用最大化利益的个人行为。”通过制度来规范金融从业人员以及金融机构的各种金融行为,以遵章守法的方式减弱或消除风险,降低交易费用,由此看来以制度保障来落实金融道德也是一种直接、有效的形式。

随着经济的高速发展,金融市场开放程度的不断提高,金融道德风险成为伴随金融活动的必然产物,我们要在正确的认识风险发生本质和产生的破坏程度的基础上,认真分析和研究,找到一条风险规避的有效之路。金融道德风险防范体系的构建和对从业人员道德素质的培养都是约束风险产生的手段,随着金融活动的日趋多样化,金融风险也在不断的变异,因此金融道德风险的控制是始终不断发展的话题。

参 考 文 献

- [1]安东尼·吉登斯.金融风险世界[M].周红云译.南昌:江西人民出版社,2009:22~23
- [2]曾欣.中国证券市场道德风险研究[M].成都:西南财经大学出版社,2009:34~35
- [3]道格拉斯·C·诺思.经济史中的金融道德风险[M].上海:上海三联书店,2009:225~226
- [4]徐瑞娥.加快中国社会信用体系建设观点综述[J].经济纵横,2009(3):35~36